

**FAKTOR-FAKTOR PENDORONG NASABAH MENABUNG  
DI BANK SYARIAH  
(STUDI KASUS DI BTN SYARIAH CABANG KOTA MALANG)**

**SKRIPSI**

**Oleh:  
Wally Nurhusadha Furda  
NIM 08220017**



**JURUSAN HUKUM BISNIS SYARIAH  
FAKULTAS SYARIAH  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
MAULANA MALIK IBRAHIM MALANG  
2013**

**FAKTOR-FAKTOR PENDORONG NASABAH MENABUNG  
DI BANK SYARIAH  
(STUDI KASUS DI BTN SYARIAH CABANG KOTA MALANG)**

**SKRIPSI**

**Oleh:  
Wally Nurhusadha Furda  
NIM 08220017**



**JURUSAN HUKUM BISNIS SYARIAH  
FAKULTAS SYARIAH  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
MAULANA MALIK IBRAHIM MALANG  
2013**

## **HALAMAN PERSETUJUAN**

Setelah membaca, mengamati kembali berbagai data yang ada di dalamnya, dan mengoreksi, maka skripsi saudara Wally Nurhusadha Furda NIM 08220017, mahasiswa Jurusan Hukum Bisnis Syariah Fakultas Syariah, Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang, dengan judul:

### **FAKTOR-FAKTOR PENDORONG NASABAH MENABUNG DI BANK SYARIAH (STUDI KASUS DI BTN SYARIAH CABANG KOTA MALANG)**

Telah dianggap memenuhi syarat-syarat ilmiah untuk disetujui dan dijadikan pada Majelis Dewan Penguji Skripsi.

Mengetahui  
Ketua Jurusan  
Hukum Bisnis Syariah,

Malang, 5 September 2013  
Dosen Pembimbing,

**Dr. M. Nur Yasin M.Ag.**  
NIP 196910241995031003

**Dr. Fakhruddin, M.H.I.**  
NIP 19740819 2000031 02

## **PENGESAHAN SKRIPSI**

Dewan Penguji Skripsi saudara Wally Nurhusadha Furda NIM 08220017, mahasiswa Jurusan Hukum Bisnis Syariah Fakultas Syariah, Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang, setelah membaca, mengamati kembali data yang ada didalamnya, dan mengoreksi skripsi yang bersangkutan dengan judul:

### **FAKTOR-FAKTOR PENDORONG NASABAH MENABUNG DI BANK SYARIAH (STUDI KASUS DI BTN SYARIAH CABANG KOTA MALANG)**

Telah dinyatakan lulus dengan nilai A

Dewan Penguji

1. **H. Musleh Harry, S.H.,M.Hum.** ( \_\_\_\_\_ )  
NIP 196807101999031002 Ketua
  
2. **Dr. Fakhruddin, M.H.I.** ( \_\_\_\_\_ )  
NIP 19740819200003102 Sekretaris
  
3. **Dr. Noer Yasin, M.H.I.** ( \_\_\_\_\_ )  
NIP 196111182000031001 Penguji Utama

Malang, 15 Oktober 2013  
Dekan Fakultas Syariah

**Dr. H. Roibin, M.H.I.**  
NIP 196812181999031002

## **PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI**

Demi Allah,

Dengan kesadaran dan rasa tanggung jawab terhadap pengembangan keilmuan, peneliti menyatakan bahwa skripsi dengan judul:

### **FAKTOR-FAKTOR PENDORONG NASABAH MENABUNG DI BANK SYARIAH (STUDI KASUS DI BTN SYARIAH CABANG KOTA MALANG)**

benar-benar merupakan karya ilmiah yang disusun sendiri, bukan duplikat atau memindah data milik orang lain. Jika kemudian hari terbukti bahwa skripsi ini ada kesamaan, baik isi, logika maupun datanya secara keseluruhan ataupun sebagian, maka skripsi dan gelar sarjana yang diperoleh karenanya secara otomatis batal demi hukum.

Malang, 5 Agustus 2013

Penulis,

**Wally Nurhusadha Furda**  
NIM 08220017

## MOTTO

وَقُلْ أَعْمَلُوا فَسَيَرَى اللَّهُ عَمَلَكُمْ وَرَسُولُهُ وَالْمُؤْمِنُونَ وَسَتُرَدُّونَ إِلَىٰ عِلْمِ الْغَيْبِ  
وَالشَّهَادَةِ فَيُنَبِّئُكُمْ بِمَا كُنْتُمْ تَعْمَلُونَ ﴿١٠٥﴾

*"Bekerjalah kamu, Maka Allah dan Rasul-Nya serta orang-orang mukmin akan melihat pekerjaanmu itu, dan kamu akan dikembalikan kepada (Allah) yang mengetahui akan yang ghaib dan yang nyata, lalu diberitakan-Nya kepada kamu apa yang telah kamu kerjakan."*

**(Al-Qur'an, Surah At-Taubah : 105)**

## **HALAMAN PERSEMBAHAN**

Allah SWT, Terima kasih atas limpahan rahma, hidayah dan Cinta-Nya, kemudian terima kasih juga kepada Ayah (Fuady ZA) dan Mama (Nurwanida) yang selalu mendoakan kepada saya tak pernah berhenti-hentinya memberikan kasih sayang kepada saya.

Kemudian terima kasih juga kepada kakak dan Adik-adik saya, Yani Prihatina Eka Furda, Shafia Luthfa Aini Furda, Dara Shalsabila Furda yang juga selalu mendukung saya dalam menyelesaikan Sarjana Hukum Islam.

Dan tidak lupa juga kepada, yang saya cintai Cut Alfi Rahayu yang selalu mendukung saya dan tidak pernah bosan-bosan mengingatkan saya untuk selalu semangat dalam menyelesaikan skripsi ini.

Dan saya ucapkan terima kasih juga kepada teman-teman Dinasty, Rezha Fata, Luthfan Al-Kamil, Muksal, Chalel, Rizki Mauliady, Ojie, Rojian, Apria Fitrah, Fajar Duo, Mirja, Cipto, Farid, dan Lain-lain

Dan tak lupa juga kepada teman-teman saya di pulau jawa, Memet, Heri, Si Yos, Muklis, Rasyidin sekaligus semua teman-teman IPPMA dan Dede Abdorrahman, yang mana juga telah mambantu saya dalam menyelesaikan Skripsi.

Dan yang terakhir kepada teman-teman Hukum Bisnis Syariah.

## PRAKATA

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puji dan syukur kehadiran Allah swt yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya kepada penulis. *Shalawat* beserta salam semoga senantiasa tercurah kepada beliau yang menjadi suri tauladan manusia, rahmat semesta alam Nabi Muhammad saw beserta para keluarga, para sahabat, serta pengikutnya yang istiqomah hingga akhir zaman. Tiada kata yang layak kita haturkan selain mengucapkan syukur kepada Allah swt atas segala kesempatan dan kemudahan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **Faktor-Faktor Pendorong Nasabah Menabung di Bank Syariah (Studi BTN Syariah Cabang Kota Malang)** dapat diselesaikan dengan curahan kasih sayang-Nya, kedamaian dan ketenangan jiwa.

Dengan segala daya dan upaya serta bantuan, bimbingan maupun pengarahan dan hasil diskusi dari pelbagai pihak dalam proses penulisan skripsi ini, maka dengan segala kerendahan hati penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. H. Mudjia Rahardjo, M.Si., selaku Rektor Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
2. Dr. H Roibin, M.H.I., selaku Dekan Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
3. Dr. M Nur Yasin, M.Ag., selaku Ketua Jurusan Hukum Bisnis Syariah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang dan juga selaku Dosen Wali penulis selama menempuh kuliah di Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang. Terima kasih penulis haturkan kepada beliau yang telah memberikan bimbingan, saran, serta motivasi selama menempuh perkuliahan.
4. Dr. Fakhruddin, M.H.I., selaku dosen pembimbing penulis. *Syukron katsiron* penulis haturkan atas waktu yang telah beliau limpahkan untuk bimbingan, arahan, serta motivasi dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini. Semoga beliau beserta seluruh keluarga besar,



khususnya ibu dan bapak, selalu mendapatkan rahmat dan hidayah Allah swt. Serta dimudahkan, diberi keikhlasan dan kesabaran dalam menjalani kehidupan, baik di dunia maupun di akhirat.

5. Riski S.E dan Titin, Yuni dan semua karyawan BTN Syariah Cabang Kota Malang yang telah memberikan banyak bantuan, informasi, pengetahuan dan data yang dibutuhkan.
6. Segenap dosen Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang yang telah menyampaikan pengajaran, mendidik, membimbing, serta mengamalkan ilmunya dengan ikhlas. Semoga Allah swt memberikan pahala-Nya yang sepadan kepada beliau semua.
7. Staff Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang, penulis mengucapkan terima kasih atas partisipasinya dalam menyelesaikan skripsi ini.

Semoga apa yang telah penulis peroleh selama kuliah di Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang ini, bisa bermanfaat bagi semua pembaca, khususnya bagi penulis pribadi. Di sini penulis sebagai manusia biasa yang tak pernah luput dari kesalahan dan dosa, menyadari bahwasanya skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, penulis mengharap kritik dan saran dari semua pihak demi kesempurnaan skripsi ini.

Malang, 5 September 2013

Penulis

**Wally Nurhusadha Furda**  
NIM 08220017

## PEDOMAN TRANSLITASI

### A. Umum

Transliterasi yang dimaksud di sini adalah pemindahalihan dari bahasa Arab ke dalam tulisan Indonesia (Latin), bukan terjemahan bahasa Arab ke dalam bahasa Indonesia.

#### Konsonan

ا	Tidak ditambahkan	ض	dl
ب	b	ط	th
ت	t	ظ	dh
ث	ts	ع	‘(koma menghadap ke atas)
ج	j	غ	gh
ح	h	ف	f
خ	kh	ق	q
د	d	ك	k
ذ	dz	ل	l
ر	r	م	m
ز	z	ن	n
س	s	و	w
ش	sy	ه	h
ص	sh	ي	y

### B. Vokal, panjang dan Diftong

Setiap penulisan Arab dalam bentuk tulisan Latin vokal *fathah* ditulis dengan “a”, *kasrah* dengan “i”, *dlommah* dengan “u”, sedangkan bacaan panjang masing-masing ditulis dengan cara berikut:

Vokal (a) panjang = â misalnya قال menjadi qâla

Vokal (i) panjang= î misalnya قيل menjadi qîla

Vokal (u) panjang= û misalnya دون menjadi dûna

Khusus bacaan ya'nisbat, maka tidak boleh digantikan dengan “î”, melainkan tetap ditulis dengan “iy” agar dapat menggambarkan ya' nisbat di akhirnya. Begitu juga untuk suara diftong, wawu dan ya' setelah *fathah* ditulis dengan “aw” dan “ay” seperti contoh berikut:

Diftong (aw) = و misalnya قول menjadi qawlun

Diftong (ay) = ي misalnya خير menjadi khayrun

### C. Ta' marbûthah (ة)

*Ta' marbûthah* ditransliterasikan dengan “t” jika berada di tengah-tengah kalimat, tetapi apabila *Ta' marbûthah* tersebut berada di akhir kalimat, maka ditransliterasikan dengan menggunakan “h” misalnya: المدرسة الرسالة menjadi *al-risalat li al-mudarrisah*.

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN SAMPUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI .....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN PRNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI .....</b>	<b>v</b>
<b>HALAMAN MOTTO .....</b>	<b>vi</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN.....</b>	<b>vii</b>
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>viii</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI.....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xii</b>
<b>ABSTRAK.....</b>	<b>xiv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	5
C. Tujuan Penelitian .....	5
D. Manfaat Penelitian .....	5
E. Penelitian Terdahulu.....	6
F. Sistematika Pembahasan .....	8
<b>BAB II KAJIAN TEORI .....</b>	<b>10</b>
A. Bank Syariah.....	10
1. Pengertian Bank Syariah.....	10
2. Dasar Hukum .....	14
3. Prinsip-Prinsip Bank Syariah.....	18
4. Visi dan Misi Perbankan Syariah.....	18
5. Jenis dan Kegiatan Bank Syariah.....	20
B. Perbedaan Bank Syariah dan Bank Konvensional.....	21
1. Akad dan Aspek Legalitas .....	23
2. Lembaga Penyelesaian Sengketa .....	26
3. Struktur Organisasi .....	26
4. Bisnis dan Usaha Yang Dilayani .....	28
5. Lingkungan dan Budaya Kerja .....	28
6. Paradigma Penghimpun Dana.....	30
7. Kegiatan Operasioal dan Pengelolaan Resiko .....	31
C. Manajemen Resiko Perbankan Syariah .....	32
1. Pengertian Manajemen Resiko Perbankan .....	32
2. Jenis dan Dampak Resiko Perbankan Syariah .....	35

3. Pengelolaan Resiko Perbankan Syariah.....	40
4. Sertifikasi Manajemen Resiko Bagi Pengurus dan Pejabat Bank Umum .....	41
D. Produk-Produk Bank Syariah .....	42
1. Al-Wadi'ah (simpanan) .....	42
2. Investasi Mudharabah .....	49
3. Pembiayaan Jual Beli (Murabahah) .....	53
4. Ijarah Muntahiyah Bittamlik.....	55
5. Pembiayaan Kerjasama Usaha Bank .....	57
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>60</b>
A. Lokasi Penelitian.....	60
B. Jenis Penelitian .....	60
C. Pendekatan Penelitian .....	60
D. Sumber Data .....	61
E. Metode Pengumpulan Data.....	62
F. Pengujian Keabsahan Data .....	64
G. Teknis Analisis Data.....	67
<b>BAB IV PAPARAN DAN ANALISIS DATA .....</b>	<b>70</b>
A. Gambaran Umum BTN Syariah.....	70
1. Sejarah Berdirinya .....	70
2. Lokasi Perusahaan .....	71
3. Visi dan Misi.....	71
4. Produk dan Layanan .....	72
B. Alasan Nasabah Menabung di BTN Syariah Cabang Kota Malang .....	85
C. Faktor Dominan Nasabah Menabung di BTN Syariah Cabang kota Malang.....	100
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>103</b>
A. Kesimpulan .....	103
B. Saran .....	104
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b>	

## ABSTRAK

Furda, Wally Nurhusadha. NIM 08220017. **Faktor-Faktor Pendorong Nasabah Menabung di Bank Syariah, Studi di BTN Syariah Cabang Malang.**  
Skripsi Jurusan Hukum Bisnis Syariah, Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.  
Dosen Pembimbing : Dr. Fakhruddin, M.H.I.

---

Kata Kunci : *Bank Syariah, Nasabah*

Perkembangan peran perbankan syariah di Indonesia tidak terlepas dari sistem perbankan di Indonesia secara umum. Karena perbankan syariah dikenal sebagai *Islamic banking*, Kata Islamic pada awalnya dikembangkan sebagai satu respon dari kelompok ekonomi dan praktisi. Perbankan muslim yang berusaha mengakomodir berbagai pihak yang menginginkan agar tersedia jasa transaksi keuangan yang dilaksanakan sejalan dengan nilai moral dan prinsip-prinsip syariah islam khususnya yang berkaitan dengan pelarangan praktek riba, Perkembangan bank syariah di Indonesia tergolong pesat. Dalam waktu kurang dari 15 tahun banyak bank-bank yang semula bersifat konvensional akhirnya membuka cabang perbankan yang bersifat syariah.

Tujuan penelitian ini yaitu ingin mengetahui faktor yang mendorong nasabah menabung di bank BTN syariah cabang kota Malang, dan ingin mengetahui faktor dominan nasabah menabung di bank BTN Syariah cabang kota Malang.

Penelitian yang digunakan adalah deskriptif kualitatif dengan terjun ke lapangan untuk memperoleh data tentang bank syariah (BTN Syariah cabang kota Malang) yakni produk-produk yang ditawarkan kepada nasabah dan pembiayaan-pembiayaan serta mewawancarai langsung nasabah-nasabah BTN Syariah Cabang kota Malang. Pengumpulan data dengan menggunakan metode observasi, metode interview dan metode dokumentasi, sedangkan untuk metode yang digunakan dalam penelitian ini, teknik analisis data deskriptif kualitatif/non statistik.

Berdasarkan hasil analisis data menunjukkan bahwa: dari beberapa nasabah yang telah diwawancarai oleh penulis didapatkan berbagai alasan nasabah menabung BTN Syariah Cabang kota Malang, Pertama: nasabah yang ingin mendapatkan keuntungan finansial sekaligus keuntungan emosional, nasabah ini banyak disebut nasabah rasional, Kedua: nasabah yang hanya melihat cara atau sistemnya tanpa mempedulikan keuntungan finansial, Ketiga: nasabah yang hanya ingin mengetahui sistem perbankan syariah, lebih jauh. Adapun faktor dominan nasabah menabung di BTN Syariah Cabang kota Malang yaitu aspek rasional.

## ABSTRACT

Furda, Wally Nurhusadha. *Supporting Factors for Customers to Save Their Money in Sharia Bank, Studies on BTN Syariah Branch Malang*. Thesis. Department of Sharia Business Law, Faculty of Sharia. Maulana Malik Ibrahim State Islamic University, Malang.  
Advisor : Dr. Fakhruddin, M.H.I.

---

**Keywords:** *Islamic Bank, Customer*

The role development of the Islamic banking in Indonesia is inseparable from the Indonesian banking system in general. Sharia banking is known as Islamic banking. The word Islamic was originally developed as a response from economic and practitioners groups. Islamic banks tried to accommodate various parties who demand for financial transaction services in line with moral values and Islamic principles, particularly with regard to the prohibition of bank interest. Sharia banks increases rapidly in Indonesia. In less than 15 years many conventional banks open sharia branches.

The purpose of this research is to find out factors encouraging customers to save their money in BTN Syariah Malang and the dominant factor encouraging customers to save their money to BTN Syariah Malang.

The research is a descriptive qualitative by collecting field data on the sharia bank (BTN Syariah Malang), particularly on the products and financing it offers to the customers. In addition, it also direct interview clients of BTN Syariah Malang. Data collection employs the methods of observation, interview and documentation.

Based on the analysis of the data, the result shows that: the researcher obtained three reasons from many interviewed customers to save their money in BTN Syariah Malang, First, customers who want to benefit financially as well as emotional benefits. They are known as rational customer. Second, customers who only see the system without considering financial benefit. Third, customers who only want to know further about the Islamic banking system. The dominant factor for customers in saving their money to BTN Syariah Malang is rasional factor

## ملخص البحث

فوردا، وآلي نور حوسادا. رقم القيد: 2013 08220017. العوامل التي تشجع الزبون في التوفير إلى المصرف الشرعي؛ الدراسة في المصرف BTN الشرعي مدينة مالانق. البحث العلمي. شعبة حكم التجارة الشرعية. كلية الشريعة جامعة مولانا مالك إبراهيم الإسلامية الحكومية مالانق. المشرف: د. فخر الدين، الماجستير.

---

### الكلمة الرئيسية: المصرف الشرعي، الزبون

دور المصرف الشرعي في إندونيسيا لا ينفصل عن دور المصرف العام. والمصرف الشرعي معروف بالمصطلحة Islamic Banking والكلمة Islamic مستخدمة في إجابة حاجة بعض المجتمع. المصرف الشرعي يجيب بعض المجتمع الذي يحتاج إلى المؤسسة التي تقوم بالمعاملة المالية المناسبة بالشريعة الإسلامية خاصة ما الذي يهتم بمنع الربى. ويتطور المصرف الشرعي في إندونيسيا سريعا، لا يحتاج إلى خمس عشرة سنوات قد كثر المصرف العام ينشأ المصرف الشرعي.

ويهدف هذا البحث لمعرفة العوامل التي تشجع الزبون في التوفير إلى المصرف BTN الشرعي مدينة مالانق ولمعرفة العوامل المهمة التي تشجع الزبون في التوفير إلى المصرف BTN الشرعي مدينة مالانق.

ونوع هذا البحث هو الوصفي الكيفي. وبيانات هذا البحث هي التي تتعلق بالإنتاج والخدمة التي تعطيها المصرف وتلك البيانات محسولة بوسيلة المقابلة المباشرة مع الزبون والمراقبة والوثائق. وتحليل هذا البحث هو التحليل الوصفي بدون الإحصاء.

ونتائج هذا البحث هي الأول: هناك الزبون الذي يريد الربح المالي والربح العاطفي معا، ويُذكر بالزبون العاقل. والثاني: هناك الزبون الذي يعتمد بالنظام المستخدم ولا يهتم بالربح. والثالث: هناك الزبون الذي يريد أن يعرف النظام في المصرف الشرعي فقط. والعوامل المهمة التي تشجع الزبون في التوفير إلى المصرف BTN الشرعي مدينة مالانق هي العوامل العاطفية.





**KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
MAULANA MALIK IBRAHIM MALANG  
FAKULTAS SYARIAH**

Jl. Gajayana No. 50, 65144 Malang Telp. 559399, Faksimil 559399

**BUKTI KONSULTASI**

Nama Mahasiswa : **Wally Nurhusadha Furda**  
NIM : 08220017  
Fakultas/Jurusan : Syariah/Hukum Bisnis Syariah  
Pembimbing : Dr. Fakhruddin, M.H.I  
Judul Skripsi : Faktor-Faktor Pendorong Nasabah Menabung di Bank Syariah  
(*Studi kasus BTN Syariah Cabang Kota Malang*)

No.	Tanggal	Materi Konsultasi	Tanda Tangan Pembimbing
1.	12 Oktober 2012	Konsultasi Proposal Skripsi	
2.	19 Januari 2013	BAB 1, 2, 3	
3.	5 Febuari 2013	Revisi BAB 1	
4.	20 Febuari 2013	Revisi BAB II	
5.	11 Mei 2013	Revisi BAB III	
6.	12 juni 2013	BAB IV dan V	
7.	1 Juli 2013	Revisi BAB IV dan V	
8	28 Agustus 2013	Acc, BAB I, II, III, IV, V	
.9	28 Agustus 2012	Abstrak	

Malang, 5 September 2013  
Mengetahui,  
a.n. Dekan  
Ketua Jurusan Hukum Bisnis Syariah

**Dr. M. Nur Yasin, M.Ag.**  
NIP 19691024 199503 1 003